

رسالة ماجستير بعنوان

كفاءة الرقابة المالية في شركات الكهرباء الأردنية

Efficiency of Financial Control in the Jordanian Electricity Companies

إعداد الطالبة

سوزان عصمت عليان شريم

الرقم الجامعي :

٠٨٢٠٥٠٤٠٠١

إشراف الدكتور

محمد ياسين الرحاحلة

التوقيع

أعضاء لجنة المناقشة

.....	رئيساً ومشرقا	الدكتور محمد ياسين الرحاحلة
.....	عضواً	الدكتور جمال عادل الشرايري
.....	عضواً	الدكتور مرعي حسن بني خالد
.....	عضواً	الدكتور ميشيل سعيد سويدان

قدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة في كلية / معهد
إدارة المال و الأعمال في جامعة آل البيت في الفصل الدراسي الثاني ٢٠١١/٢٠١٠ .

نوقشت وأوصي بإجازتها بتاريخ : ٢٠١١/٧/ ١٢

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

" يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِن تَتَّقُوا اللَّهَ يَجْعَلْ لَكُمْ فُرْقَانًا وَيُغْفِرْ

لَكُمْ سَيِّئَاتِكُمْ وَيَغْفِرْ لَكُمْ وَاللَّهُ ذُو الْفَضْلِ الْعَظِيمِ "

صدق الله العظيم

الأنفال - الآية ٢٩

الإهداء

إلى من تحت قدمها الجنة إلى أُمِّي رمز الحنان و العطاء

إلى من جعل مشواري العلمي ممكنا إلى أُمِّي الحنون المعطاء

إلى من ساندني و أزرني في دربي إلى أخواني وأخواتي الأُحبة

إلى أساتذتي الكرام الذين علموني في مسيرتي العلمية

إليهم جميعاً أهدي جهدي المتواضع تعبيراً عن الوفاء و التقدير لما
قدموه من عون وسند ليروا ثمرة جهدهم راجيةً الله الإطالة بأعمارهم
جميعاً

الباحثة

شكر وتقدير

في البداية الحمد لله سبحانه وتعالى الذي ألهمني القدرة على متابعة وانجاز هذا العمل ، فله الحمد من قبل ومن بعد .

يسرني أن أتقدم بالشكر و الامتنان إلى أستاذي و مشرفي الدكتور محمد ياسين الرحاحلة الذي مدني من منابع علمه بالكثير، و الذي ما توانى يوماً عن مد يد المساعدة لي ، في جميع المجالات العلمية وحمداً لله بأن يسره في دربي ويسر به أمري وعسى أن يطيل عمره ليرى ثمرات جهده .

وكذلك أتقدم بجزيل الشكر إلى جامعتي الحبيبة جامعة آل البيت ممثلة برئيسها الأستاذ نبيل شواقفة وكلية إدارة المال و الأعمال ممثلة بعميدها الدكتور جمال الشرايري، كما وأتقدم بجزيل الشكر و العرفان إلى أساتذة قسم المحاسبة: الدكتور قاسم العواقله ، الدكتور غسان المطارنة، الدكتور عودة بني أحمد ، الدكتور عبد الرحمن الدلابيح و الدكتور سيف الشبيل ، لما قدموه لي من توجيهات وإرشادات خلال إعداد هذه الرسالة .

كما أتقدم بالشكر الجزيل إلى الدكتور مرعي بني خالد ، الدكتور حسين الزبيد فلهم مني كل الشكر و التقدير لجميع التوجيهات و الإرشادات التي قدموها لي خلال إعداد هذه الرسالة .

كما أتقدم بجزيل الشكر إلى أساتذتي أعضاء لجنة المناقشة الكرام على ما تكبدوه من عناء في قراءة رسالتي المتواضعة وإغنائها بمقترحاتهم القيمة . و اخص بالشكر الدكتور ميشيل سعيد سويدان لقبوله مناقشة رسالتي فله مني كل الشكر و التقدير .

وفي النهاية يسرني أن أتقدم بجزيل الشكر إلى كل من مد لي يد العون و المساعدة في مسيرتي العلمية ، وكل من ساهم في إبداء رأيه أو بتقديم نصحه أثناء إعداد هذه الرسالة.

الباحثة

قائمة المحتويات

التسلسل	العنوان	رقم الصفحة
—	الإهداء	ج
—	شكر و تقدير	د
—	قائمة المحتويات	هـ
—	ملخص الرسالة باللغة العربية	ل
الفصل الأول : الإطار التمهيدي للدراسة		
١-١	المقدمة	٢
٢-١	مشكلة الدراسة	٣
٣-١	أهداف الدراسة	٤
٤-١	أهمية الدراسة	٤
٥-١	الدراسات السابقة	١٦-٥
٦-١	فرضيات الدراسة	١٧
٧-١	مجتمع وعينة الدراسة	١٧
٨-١	نموذج الدراسة	١٨
٩-١	التعريفات الإجرائية	١٩-١٨

الفصل الثاني الرقابة المالية		
	المبحث الأول	
٢١	المقدمة	١-١-٢
٢٢	تعريف الرقابة المالية	٢-١-٢
٢٣	أهداف الرقابة المالية	٣-١-٢
٢٤	خطوات عملية الرقابة المالية	٤-١-٢
٢٥	سمات نظام الرقابة الجيد	٥-١-٢
٢٥	مكونات الرقابة المالية	٦-١-٢
٢٦	أهداف الرقابة المالية الإدارية	٧-١-٢
٢٦	العوامل التي ساعدت على تطور نظام الرقابة المالية	٨-١-٢
٢٧	العلاقة بين المدققين الداخليين و المدققين الخارجيين	٩-١-٢
٣٠-٢٨	مقارنة الفعالية مع الكفاءة	١٠-١-٢
٣٧-٣٠	مقومات الرقابة المالية	١١-١-٢
٤٢-٣٨	تصميم نظام المحاسبة المالية	١٢-١-٢
٤٤-٤٢	الإجراءات التفصيلية لتنفيذ الواجبات لدى شركات الكهرباء الأردنية	١٣-١-٢
	المبحث الثاني تكنولوجيا المعلومات	
٤٦	المقدمة	١-٢-٢
٤٧	تعريف تكنولوجيا المعلومات وتطورها	٢-٢-٢
٤٩-٤٨	خصائص نظم المعلومات المحاسبية	٣-٢-٢
٥٠	أهداف تدقيق الحسابات إلكترونياً	٤-٢-٢
٥٦-٥١	النظام المحاسبي اليدوي و الإلكتروني	٥-٢-٢

	الفصل الثالث منهجية الدراسة	
٥٨	المقدمة	١-٣
٥٨	منهجية الدراسة	٢-٣
٥٨	مجتمع الدراسة	٣-٣
٦٠-٥٩	أساليب جمع البيانات	٤-٣
٦٠	تطوير أداة الدراسة	٥-٣
٦١	آلية و إجراءات تحليل و معالجة بيانات الاستبانة	٦-٣
٦٢	تصميم استبانة الدراسة	٧-٣

	الفصل الرابع التحليل الإحصائي	
٦٤	الأساليب الإحصائية المستخدمة في تحليل البيانات	١-٤
٦٦-٦٥	الاختبارات الخاصة بأداة الدراسة	٢-٤
٧٠-٦٧	تحليل البيانات المتعلقة بالخصائص الديموغرافية للمستجيبين	٣-٤
٧٢-٧٠	تحليل البيانات المتعلقة بالمتغير التابع (كفاءة الرقابة المالية)	٤-٤
٨٠-٧٢	تحليل بيانات الفرضيات	٥-٤
٨٣-٨٠	أثر الانحدار البسيط للمتغيرات المستقلة	٦-٤
٨٦-٨٣	ملخص تحليل الانحدار للمتغيرات المستقلة	٧-٤
٩٠-٨٧	نتائج تحليل التباين للمتغيرات المستقلة	٨-٤
٩٢-٩١	اختبار الفرضيات	٩-٤
٩٣	نتائج الدراسة الميدانية	١٠-٤
٩٤	توصيات الدراسة	١١-٤

فهرس الجداول

٥٩	عينة الدراسة و درجة الاستجابة الفعلية	(١)
٦١	إجابات المستجيبين لفقرات الإستبانه حسب مقياس ليكرت الخماسي	(٢)
٦٦	اختبار ثبات أداة الدراسة	(٣)
٦٨	تحليل البيانات المتعلقة بالعوامل الديموغرافية	(٤)
٧١	الإحصاء الوصفي لآراء المدققين حول كفاءة الرقابة المالية	(٥)
٧٣	تحليل البيانات للفرضية الأولى (الهيكل التنظيمي)	(٦)
٧٥	تحليل البيانات للفرضية الثانية (النظام المحاسبي)	(٧)
٧٧	تحليل البيانات للفرضية الثالثة (الاستقلالية)	(٨)
٧٩	تحليل البيانات للفرضية الرابعة (تقدير المخاطر)	(٩)
٨٠	معامل الانحدار البسيط (للهيكل التنظيمي)	(١٠)
٨١	معامل الانحدار البسيط (للاستقلالية)	(١١)
٨٢	معامل الانحدار البسيط (لتقدير المخاطر)	(١٢)
٨٢	معامل الانحدار البسيط (للنظام المحاسبي)	(١٣)
٨٣	ملخص تحليل الانحدار (للهيكل التنظيمي)	(١٤)
٨٤	ملخص تحليل الانحدار (للاستقلالية)	(١٥)
٨٥	ملخص تحليل الانحدار (لتقدير المخاطر)	(١٦)
٨٦	ملخص تحليل الانحدار (للنظام المحاسبي)	(١٧)
٨٧	نتائج تحليل التباين للمتغير المستقل (الهيكل التنظيمي)	(١٨)
٨٨	نتائج تحليل التباين للمتغير المستقل (الاستقلالية)	(١٩)
٨٩	نتائج تحليل التباين للمتغير المستقل (تقدير المخاطر)	(٢٠)
٩٠	نتائج تحليل التباين للمتغير المستقل (للنظام المحاسبي)	(٢١)

فهرس الأشكال

رقم الصفحة	العنوان	التسلسل
١٨	نموذج الدراسة	(١)
٤٠	الأهداف الأساسية لإعداد التقارير المالية	(٢)
٥٢	الأنشطة اليومية للمنشأة	(٣)
٦٧	المنحى الطبيعي للمتغير التابع (كفاءة الرقابة المالية)	(٤)

فهرس الملاحق

رقم الصفحة	العنوان	التسلسل
١٠٢	أسماء الأساتذة المحكمين للإستبانه	(١)
١٠٧-١٠٣	لمحة عن شركات الكهرباء الأردنية	(٢)
١١٤-١٠٨	استبانه الرسالة	(٣)

الملخص

كفاءة الرقابة المالية في شركات الكهرباء الأردنية

إعداد :

سوزان محمّد شريم

إشراف :

الدكتور محمد الرحالة

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على كفاءة الرقابة المالية في شركات الكهرباء الأردنية ، وعلى مدى ملائمة الهيكل التنظيمي في تلك الشركات لتحقيق كفاءة الرقابة المالية ، ودرجة تقدير المخاطر في ظل وجود نظام محاسبي سليم وفعال ، و مدى ملائمة الاستقلالية في تحقيق كفاءة الرقابة المالية حيث تم تصميم استبانته لمعالجة الجانب العملي وتم توزيعها على المدققين الداخليين في شركات الكهرباء الأردنية ، بإتباع أسلوب المسح الشامل لمجتمع الدراسة (المدققين الداخليين) ، وقد تم توزيع (٧٠) استبانته خضع للتحليل منها (٦٣) استبانته ما نسبته (٩٠ %) من الاستبيانات الموزعة ، وقد تم استخدام الانحدار البسيط (Simple Regression) في اختبار الفرضيات .

وقد بينت نتائج الدراسة ما يلي :

١- يوجد أثر ذات دلالة إحصائية للمتغير المستقل النظام المحاسبي ، على تحقيق كفاءة الرقابة المالية في شركات الكهرباء الأردنية ، وقد تبين أن هذا المتغير أكثر المتغيرات المستقلة تأثيراً على المتغير التابع كفاءة الرقابة المالية ، أي أن استخدام النظام المحاسبي المحوسب باستخدام تكنولوجيا المعلومات يزيد من كفاءة الرقابة المالية المطبقة في شركات الكهرباء الأردنية .

٢- يوجد أثر ذات دلالة إحصائية للمتغير المستقل تقدير المخاطر ، على تحقيق كفاءة الرقابة المالية في شركات الكهرباء الأردنية ، وقد تبين أن هذا المتغير يأتي بالمرتبة الثانية من المتغيرات المستقلة تأثيراً على المتغير التابع كفاءة الرقابة المالية ، أي أن استخدام نظام تقدير المخاطر من خلال تطبيق المخاطر الإستراتيجية والمخاطر التشغيلية و المخاطر المالية و مخاطر المعلومات ، يزيد من كفاءة الرقابة المالية المطبقة في شركات الكهرباء الأردنية .

٣- يوجد أثر ذات دلالة إحصائية للمتغير المستقل الهيكل التنظيمي ، على تحقيق كفاءة الرقابة المالية في شركات الكهرباء الأردنية ، وقد تبين أن هذا المتغير يأتي بالمرتبة الثالثة من المتغيرات المستقلة تأثيراً على المتغير التابع كفاءة الرقابة المالية ، أي أن استخدام الهيكل التنظيمي السليم ، و ذلك باستخدام تكنولوجيا المعلومات، مع توضيح الصلاحيات و المسؤوليات للمدققين الداخليين يزيد من كفاءة الرقابة المالية المطبقة في شركات الكهرباء الأردنية .

٤- يوجد أثر ذات دلالة إحصائية للمتغير المستقل الاستقلالية ، على تحقيق كفاءة الرقابة المالية في شركات الكهرباء الأردنية ، وقد تبين أن هذا المتغير يأتي بالمرتبة الرابعة من المتغيرات المستقلة تأثيراً على المتغير التابع كفاءة الرقابة المالية ، أي أن استخدام مبدأ الاستقلالية للمدققين الداخليين ، يزيد من كفاءة الرقابة المالية المطبقة في شركات الكهرباء الأردنية .

على ضوء النتائج أوصت الدراسة بمجموعة من التوصيات من أهمها :

١. تعزيز زيادة تطبيق مبدأ الاستقلالية للمدققين الداخليين، من أجل تحقيق كفاءة الرقابة المالية و ذلك من خلال عدم تدخل الإدارة العليا بالمدققين الداخليين، يعمل على زيادة مستوى تحقيق كفاءة الرقابة المالية في شركات الكهرباء الأردنية.
٢. تعزيز زيادة الاهتمام بإدخال تكنولوجيا المعلومات على النظام المحاسبي المطبق في شركات الكهرباء ، لتحقيق كفاءة الرقابة المالية ، و الانتقال من النظام المحاسبة اليدوي إلى نظام المحاسبة الإلكتروني .
٣. زيادة الاهتمام بالدورات التدريبية و الندوات التوعوية للمدققين الداخليين و المحاسبين داخل شركات الكهرباء الأردنية بأهمية تكنولوجيا المعلومات في العمل المحاسبي ودورها في تحقيق الكفاءة الرقابة المالية .